

$$PH(AP = 0.05) = \frac{0.05}{0.655 \times 0.72 \times 0.61} = 0.17;$$

$$PH(AP = 0.1) = \frac{0.1}{0.655 \times 0.72 \times 0.61} = 0.35.$$

Таким образом, риск не обнаружения должен составлять лишь 3.5%, если требования к аудиторскому риску являются очень высокими ($AP=1\%$). Соответственно при средних и низких требованиях к аудиторскому риску риск не обнаружения может составлять 17% и 35% соответственно. Практическое значение этого показателя заключается в том, что он позволяет регулировать объем аудиторской выборки и глубину исследования. При этом аудиторы избегают выполнения лишней работы для "перестрахования", когда неизвестные риски, а также проведению недостаточно полного исследования объектов аудита, может существенно повлиять на качество работы.

Рассмотренная методика экспертно-аналитической оценки элементов аудиторского риска предоставляет возможность количественного определения их величины во время проведения проверок. Рабочие таблицы (анкеты), которые предназначены для расчета внутрихозяйственного риска ($ПР$), риска внутреннего контроля ($Рвк$) и риска внешнего контроля ($Рвнк$), можно менять по смыслу в зависимости от итогов аудиторских проверок, от накопления полезного опыта, от изменений в экономической, правовой и социальной среде и тому подобное. Положительной чертой этой методики является удобство в использовании, небольшое количество расчетов и времени, необходимого для заполнения таблиц. Обобщение экспертных оценок и их корректировка проводится периодически (например, раз в год), поэтому аудиторам нет необходимости перед

каждой проверкой проводить подготовительные работы для факторного оценивания аудиторского риска.

Заключение. Таким образом, аудиторский риск, выражающий вероятность того, что выводы аудитора о достоверности финансовой отчетности клиента могут быть ошибочными, является неотъемлемой составной частью современной теории и практики аудита. Расчет и оценка аудиторского риска позволяет точнее спланировать проверку, уменьшить затраты времени на ее проведения, акцентировать внимание на важнейших проблемах и повысить качество аудиторской работы в целом.

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что механизм управления рисками предприятия в современных условиях хозяйствования должен иметь четкую иерархическую структуру с необходимостью ее корректировки по итогам реализации программы мероприятий по снижению рисков и с учетом изменяющихся факторов воздействия.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гой, И.В. Предпринимательство [текст]: учеб. пособие. / И.В. Гой, Т.П. Смелянская - М.: «Центр учебной литературы» 2013. – 368 с.
2. Робертсон, Дж.К. Аудит / Дж. Робертсон. – М.: КРМГ и Контакт, 1993. – 496 с.
3. Рудницкий, В.С. Методология и организация аудита / В.С. Рудницкий. – Тернополь: Экономическая думка, 1998. – 192 с.
4. Гончарук, Я.А. Аудит / Я.А. Гончарук, В.С. Рудницкий: учеб. пособ. – 3-е издательство. – перераб. и доп. – К.: Знання, 2007. – 443 с.

Материал поступил в редакцию 09.06.15

RUDNICKI V.S., SHURPENKOVA R.K. Assessment of audit risk

The article reveals the nature of the audit risk, given the definition of the model and the constituent components. We consider the modern concept of audit risk, causes and possible consequences of its influence on management decisions auditor.

Provides an improved model of audit risk and the method of its determination. The technique of calculating the elements of audit risk is determined by closeness of the relationship between the elements of the model, as well as a number of factors influence the risk of undetected.

Algorithm for identifying and assessing audit risk involves a number of stages: a questionnaire survey of experts to determine the list of factors that affect the elements of audit risk; expert assessment weighting of each factor under consideration; compilation worksheets, questionnaires to assess audit risk; filling in worksheets in the site survey verification and calculation of the actual value of individual elements of the audit risk model and the definition of an audit detection risk.

УДК 657.1:658.15

Берляк Г.В.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РИСКИ: ВЛИЯНИЕ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Введение. В социологическом исследовании уровня экономических рисков предпринимательства, проведенного в 2013 году, было опрошено 100 предпринимателей в Житомирской области, представляющие субъекты предпринимательства во всех отраслях экономики и всех размеров предприятий. Результаты проведенного исследования свидетельствуют о том, что все респонденты оценивают экономические риски предпринимательской деятельности, в основном, как значительные (45,5%) и средние (41,0%). Кроме того, субъекты предпринимательской деятельности в производственной сфере оценивают риск своей деятельности около среднего (48,9%), а в непроизводственной – как значительный (51,8%).

По оценкам источников риска, определяющих степень рискованности экономической деятельности, на первое место респонденты поставили "противоправные или иные негативные действия персонала субъекта предпринимательской деятельности", на второе – "нарушение технологии и недостаточное использование технических средств", а на третье – "негативную кадровую политику". Респонденты указали, что на их предприятиях, преимущественно, степень

экономического риска вообще не оценивается (58%), еще на 27% предприятий используются формальные процедуры оценки рисков, а на 11% – менеджеры оценивают риски по собственному опыту и знаниям. Всего лишь 3% опрошенных отметили, что руководство их предприятий для оценки рисков обращается к посторонним экспертам. Таким образом, на большинстве предприятий недостаточно внимания уделяется управлению рисками, нет системности в оценке риска. Поэтому, в контексте нашего исследования возникает ряд проблемных вопросов, к которым относятся: определение сущности инвестиционных рисков, определение их места в учетной политике предприятия, а так же учетное отображение операций, связанных с обеспечением инвестиционной безопасности. Эти проблемные вопросы взаимосвязаны, поскольку определение сущности инвестиционного риска и направлений использования возможностей системы бухгалтерского учета для их учета при осуществлении хозяйственных операций позволяют сформировать систему бухгалтерского обеспечения управления инвестиционными рисками.

Берляк Галина Валерьевна, соискатель кафедры учета и аудита Житомирского государственного технологического университета, e-mail: sokol_02@ukr.net.

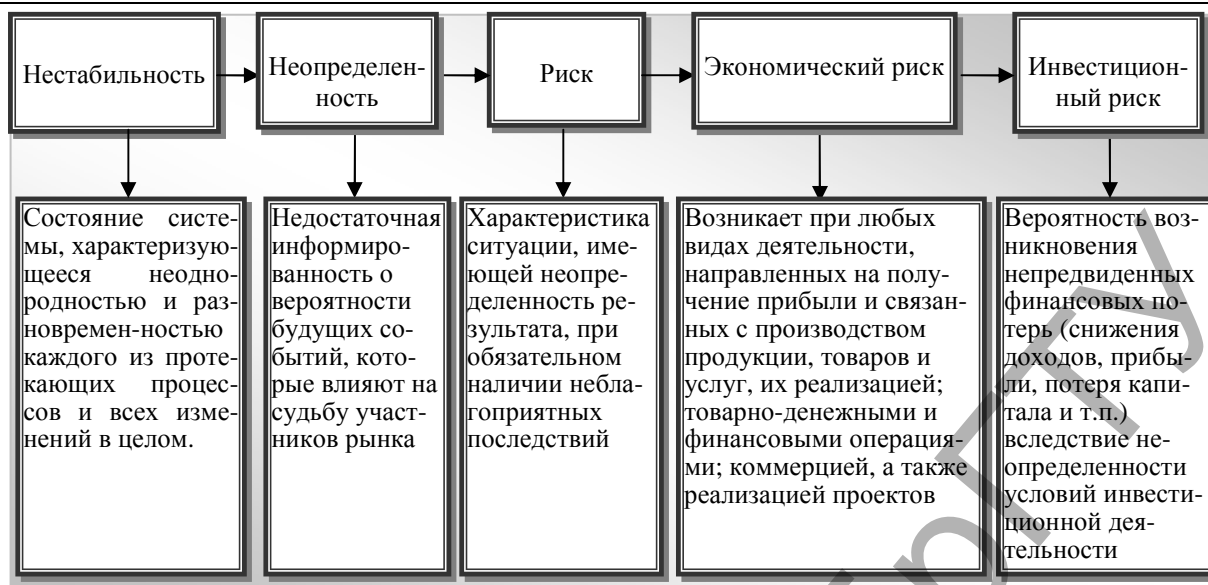


Рис. 1. Место инвестиционного риска в системе классификационных признаков

Современная экономическая наука по рискам имеет весомые достижения, о чем свидетельствуют результаты научных исследований Г.В.Черновой, А.А. Кудрявцева [6, с. 16–17], Л.И. Донец [2, с. 11], А.А. Советова [5] и др. Однако разработанные теории и практические рекомендации не решают все проблемные вопросы в данной сфере, что актуализирует необходимость проведения дальнейших научных исследований.

Основной целью статьи является анализ проблемных аспектов влияния инвестиционных рисков и учетной политики предприятия на обеспечение инвестиционной безопасности.

Эффективность организации управления риском во многом определяется классификацией рисков, согласно которой они распределяются на отдельные группы по определенным признакам. Научно обоснованная классификация рисков позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Классификационная система рисков включает категории, группы, виды, подвиды и разновидности рисков. Проанализировав исследования ученых, нами отмечено наличие ряда классификационных признаков, по которым выделяют различные виды рисков. Однако нас интересует место именно инвестиционного риска в системе классификационных признаков. Принимая во внимание позиции ученых отметим собственную позицию, которая заключается в мнении, что общими есть специфические виды риска, связанные с хозяйственной деятельностью; риск, связанный с личностью предпринимателя, риск, связанный с недостаточностью информации о состоянии внешней среды. В частности, это операционные риски, финансовые риски и инвестиционные риски. Место инвестиционного риска в системе классификационных признаков приведено на рис. 1.

Воспользовавшись подходами к анализу сущности экономического риска, приведем признаки, характерные рискам инвестиционной деятельности (табл. 1).

Обоснована необходимость определения задач инвестиционной безопасности на основе выделения характерных признаков, присущих экономической безопасности. Это способствует поступлению необходимых для организации процесса производства ресурсов и информации в соответствии с системой приоритетных интересов предприятия, минимизации затрат на приобретение ресурсов в необходимом количестве и надлежащего качества и тому подобное.

Согласно Концепции Государственной целевой экономической программы развития инвестиционной деятельности на 2011–2015, оптимальным вариантом развития и активизации инвестиционной деятельности в Украине является проведение активной государственной политики в этой сфере. Развитие системы государственного инвестирования должно осуществляться по направлениям, кото-

рые включают в себя совершенствование методологии разработки, оценки и отбора инвестиционных проектов для предоставления первоочередной государственной финансовой поддержки, обеспечение развития системы прямых государственных инвестиций и прозрачности процесса государственной финансовой поддержки инвестиционных проектов, осуществление контроля за эффективным использованием бюджетных средств, предоставленных для реализации инвестиционных проектов [4].

При разработке механизма формирования инвестиционной политики целесообразно учесть ее сбалансированность с учетной политикой. Это позволит сформировать наиболее эффективную и действенную инвестиционную политику и достичь поставленных целей и задач. Механизм реализации учетной политики в части инвестиционной безопасности предприятия можно представить на рис. 2.

Из рис. 2 видно, что процесс разработки учетной политики основывается на инвестиционной стратегии. С учетом позиции М.В. Аликаевой считаем, что под инвестиционной стратегией следует понимать системный подход к выбору наиболее общих долгосрочных направлений развития инвестиционной деятельности с учетом ценностной ориентации, который является наиболее приоритетными и позволяет создать благоприятные условия для роста экономики [1]. Инвестиционная стратегия должна содержать комплекс мероприятий, направленных на мобилизацию всех имеющихся инвестиционных ресурсов, привлечение капитала и его рациональное распределение и использование. Информационное обеспечение формирования инвестиционной стратегии должна обеспечить система бухгалтерского учета.

Одним из этапов реализации инвестиционной стратегии является проведение экономического анализа. Результаты комплексного анализа социально-экономического развития объекта подвергаются внутренней оценке, которая позволяет определить современное состояние объекта по сравнению с альтернативными объектами инвестиционной деятельности и сформулировать долгосрочную цель социально-экономического развития предприятия. В соответствии с этим устанавливаются цели инвестиционной стратегии и затем с их помощью определяются приоритеты развития предприятия, указывают основные направления деятельности для достижения поставленных целей. Для реализации любой цели необходимо определение источников, за счет которых может быть реализован инвестиционный проект. Поэтому при формировании инвестиционной политики инвестиционную стратегию необходимо дополнить стратегией формирования и использования источников инвестирования, что позволяет сформировать более реальную инвестиционную политику.

Таблица 1. Характеристика инвестиционных рисков

№ з/п	Признак	Характеристика	Адаптация к инвестиционным рискам
1	Всеобщность экономического риска	Риск является объективной реальностью предпринимателя, совершенствует условия своего функционирования в трансформируемой среде	Трансформационные процессы в экономике не дают уверенности в точности расчета целесообразности осуществления инвестиционных проектов
2	Объективность проявления риска	Риск является объективным явлением в функционировании любого экономического субъекта.	Предприниматели могут воспринимать инвестиционный риск как абсолютную угрозу, которая может привести к неблагоприятной реализации инвестиционного проекта
3	Появление риска в ситуации неотложного выбора в момент принятия решения	Если выбора нет, то есть возможен только один вариант развития событий, то отсутствуют ожидания, выбор и риск	Наличие одного инвестиционного проекта, не позволяющего диверсифицировать риск
4	Изменчивость риска в пространстве и времени	Структура и степень риска меняются во времени в результате воздействия изменений внешней и внутренней среды, действия ряда объективных и субъективных факторов	С течением времени влияние различных факторов на рискованность инвестиционного проекта меняется
5	Направленность риска в будущем риск предсказания, прогнозы, планы,	Поскольку будущее социально-экономических процессов невозможно предсказать полностью и во всех деталях	Осуществляя инвестиционную деятельность необходимо на основе ретроспективного анализа просчитать возможные ситуации и рискованные моменты
6	Необходимость четкого разграничения риска как экономической категории и как количественной оценки неопределенности ситуации	Определяют не только вероятность наступления (не наступления) (достижения цели), но и оценивают ряд показателей, которые могут количественно детерминировать риск (величина потерь и др.)	Необходимо оценивать не только возможные выгоды и окупаемость инвестиционного проекта, а и вероятность возможных потерь от него
7	Проявление принципа синергизма (принципа накопления эффекта) при развитии рискованной ситуации	Различные виды риска взаимосвязаны, стремление уменьшить один вид риска может привести к возникновению другого риска	Невозможно считать, что нейтрализация одних рискованных ситуаций при реализации инвестиционного проекта может привести к возникновению других

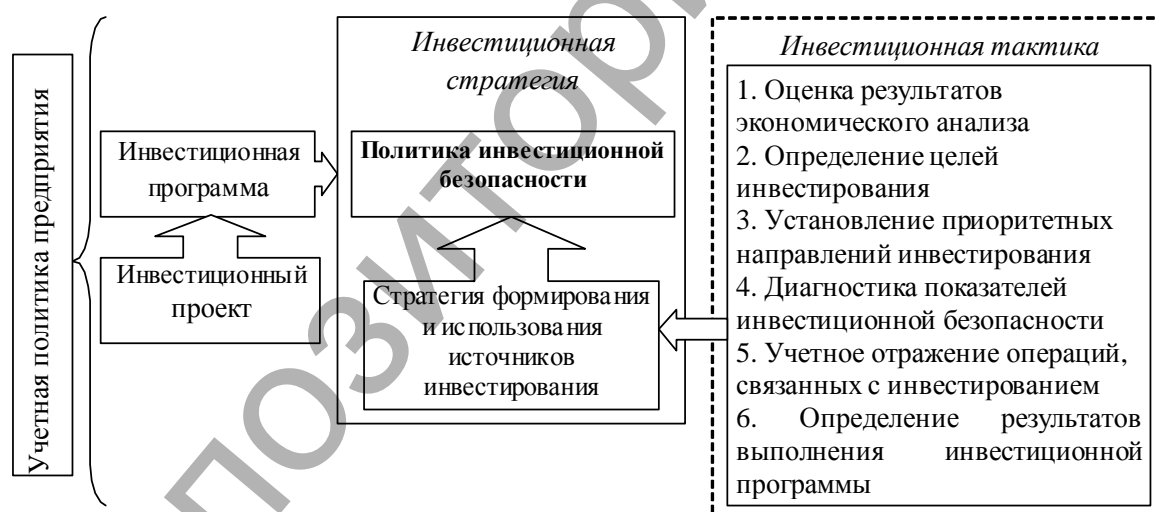


Рис. 2. Механизм реализации учетной политики в части инвестиционной безопасности предприятия

В условиях кризисных процессов при разработке инвестиционной политики важным элементом должен стать анализ инвестиционной безопасности. Диагностика инвестиционной тактики выделена штриховыми линиями, чтобы отметить недостаточность методической разработанности этой проблемы и ее учета при формировании инвестиционной политики. Изучение данной проблемы имеет важное теоретико-прикладное значение, поскольку позволит определить уровень кризисной экономики, что позволит в свою очередь более четко установить цели и задачи инвестиционной политики. Таким образом, на основе инвестиционной стратегии разрабатывается инвестиционная политика, которая находит свое отражение в соответствующих пунктах учетной политики, которые являются основным инструментом реализации инвестиционной политики предприятия [3].

Заключение. Современная экономическая наука в сфере рисков имеет весомые достижения, однако разработанные теории и практические рекомендации решают не все проблемные вопросы данного направления, что актуализирует необходимость систематизации научных исследований. Для их разрешения обоснована необходимость определения задач инвестиционной безопасности на основе выделения характерных признаков, присущих экономической безопасности, что способствует поступлению необходимых для организации процесса производства ресурсов и информации в соответствии с системой приоритетных интересов предприятия, минимизации затрат на приобретение ресурсов в необходимом количестве и надлежащего качества.

Основные акценты в учетной политике в части обеспечения инвестиционной безопасности должны быть направлены на:

- 1) распределение конкретных функций управления инвестиционным процессом и соответствующих прав и ответственности между управляющими структурами;
- 2) построение адресной системы финансирования инвестиционных проектов;
- 3) стимулирование развития высокодоходных секторов предприятия;
- 4) активизация использования инвестиционных ресурсов участниками инвестиционного процесса;
- 5) разработку мероприятий учетной политики, минимизирует инвестиционные риски;
- 6) комплексный анализ экономических, экологических и социальных последствий осуществления инвестиционных программ;
- 7) технико-технологическое обновление основных средств путем нового строительства, реконструкции и модернизации основной части перспективных предприятий.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Аликаева, М.В. Инвестиционная политика отраслей промышленного комплекса [Электронный ресурс]: теория и методология: автореф. ... д-ра экон. наук: 03.00.05. – М.: РГБ, 2003 – 34 с.
2. Донець, Л.І. Економічні ризики та методи їх вимірювання: навчальний посібник / Л.І. Донець. – К.: Центр навчальної літератури, 2006. – 312 с.
3. Заславская, Т.И. Социология экономической жизни. Очерки теории / Т.И. Заславская, Р.В. Рывкина. – Новосибирск: Наука, 1991. – 448 с.
4. Концепція розвитку інвестиційної діяльності на 2011–2015 роки [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.in.gov.ua>.
5. Советова, Е.А. Сущность риска как экономической категории / Е.А. Советова // БІЗНЕСІНФОРМ – № 3 – 2012. – С. 12–16.
6. Чернова, Г.В. Управление рисками: учебное пособие / Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. – 160 с.

Материал поступил в редакцию 18.05.15

BERLYAK G.V. Accounting policy of enterprises and investment risks: influence on providing investment security

Problematic aspects of the impact of investment risks and accounting policies to ensure investment security have been analyzed. The place of investment risk in the system of classifications have been defined. The mechanism of implementation of accounting policies of the investment enterprise security have been developed.

УДК 657.444

Болух А.А.

НЕОБХОДИМОСТЬ ОТОБРАЖЕНИЯ ТОРГОВОЙ НАЦЕНКИ В СИСТЕМЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Введение. Бухгалтерский учет представляет собой систему сбора задокументированных сведений о фактах хозяйственной жизни, регистрации соответствующих данных на счетах бухгалтерского учета, обработки и отображения информации в учетных регистрах, выведение конечных результатов деятельности для пользователей учетной информации. Существующая система показателей и счетов бухгалтерского учета не может удовлетворить потребности пользователей в действительно качественной информации о состоянии хозяйственных процессов и предприятия в целом. В связи с этим актуальным становится вопрос совершенствования системы показателей бухгалтерского учета и гармонизации финансового и управленческого видов учета.

Цель написания статьи – исследование и совершенствование существующей методики бухгалтерского учета операции купли-продажи и отображение при этом торговой наценки, гармонизация инструментов управленческого учета с методикой бухгалтерского финансового учета.

Идентификация торговой наценки в системе показателей бухгалтерского учета позволит диагностировать «слабые» и «сильные» места в хозяйственной деятельности предприятия. Своевременное выявление убыточных или малоприбыльных видов продукции позволит оперативно принимать управленческие решения по устранению негативных факторов в деятельности предприятия.

Эффективность функционирования экономики страны определяется с помощью системы национальных показателей. Основным источником информации при формировании обобщенных показателей о результатах деятельности макроэкономики выступает статистическая отчетность субъектов предпринимательской деятельности.

Центральное место в системе показателей макроэкономического учета и анализа занимает валовой внутренний продукт, который тесно связан с показателем добавленной стоимости. Все организации, независимо от вида экономической деятельности и сферы производства (материального или нематериального), производят добавленную стоимость. Сумма всей произведенной в экономике ва-

ловой добавленной стоимости и есть валовой внутренний продукт [1, с. 21–22]. В свою очередь, валовая добавленная стоимость исчисляется как разность между выпуском и промежуточным потреблением.

Функционирование экономической системы страны обеспечивается деятельностью субъектов хозяйствования, которые в свою очередь создают все условия для осуществления кругооборота капитала, в процессе которого, собственно, и создается добавленная стоимость.

Продажам в системе кругооборота капитала принадлежит важнейшая роль, поскольку во время осуществления продаж происходит монетизация добавленной стоимости, созданной на предыдущих этапах, которая осуществляется путем трансформации товарной формы результатов труда в денежную. Продажи завершаются определением финансового результата, который формируется разностью между доходами и расходами хозяйственной деятельности предприятия.

В зависимости от особенностей осуществляемой операции, для отображения в бухгалтерском учете доходов и расходов у продавца при совершении операции купли-продажи в Украине используются следующие счета (таблица 1 и таблица 2 на основе [2]).

В конце отчетного периода все счета 7-го «Доходы и результаты деятельности» и 9-го «Расходы деятельности» классов закрываются на 79 счет «Финансовые результаты», конечное сальдо которого позволяет определить результаты деятельности предприятия – прибыль или убыток.

Существующая система шифров плана счетов полностью удовлетворяет потребности пользователей информации бухгалтерского учета как с точки зрения финансового, так и налогового учета. Однако, учитывая развитие международных экономических отношений, рыночные механизмы регулирования взаимоотношений между участниками рынка, конкурентную борьбу и другие факторы, система бухгалтерского учета должна обеспечивать высокий уровень информативности и иметь систему индикативных показателей, которые позволяли бы оперативно принимать эффективные управленческие решения.

Обобщенно у продавца операцию купли-продажи готовой продукции можно представить в последовательности следующих действий, которые в совокупности формируют собственно продажу:

Болух Андрей Анатольевич, аспирант Житомирского государственного технологического университета, e-mail: aabol@ukr.net.